



Persönliches Erfolgskonzept

Kunde [REDACTED]

Datum 04.04.2020



Die OVB Beratungssystematik



Existenzsicherung

| | | |
|---|-------------------------|---|
|  | Krankenversicherung | ● |
|  | Unfall | ● |
|  | Berufsunfähigkeit | ● |
|  | Pflege | ● |
|  | Hinterbliebenenvorsorge | ● |



Vermögenssicherung

| | | |
|---|----------------------|---|
|  | Rechtsschutz | ● |
|  | Haftpflicht | ● |
|  | Kfz | ● |
|  | Haushalt / Eigenheim | ● |



Vermögensaufbau

| | | |
|---|---------------------------|---|
|  | Haus / Eigentumswohnung | ● |
|  | Altersvorsorge | ● |
|  | Kinder | ● |
|  | Flexibilität / Liquidität | ● |



Vermögensausbau

| | | |
|---|--------------|---|
|  | Lebenserfolg | ● |
|---|--------------|---|



Ihr persönliches Erfolgskonzept

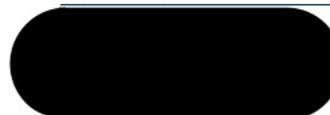
Konzept erstellt für



Ziele

Lebensqualität auch in der Pension
Berufsunfähigkeit
Flexible Sparformen & regelmäßige Auszahlungen

Ihr OVB Berater



| Produkt | Gesellschaft | mtl. Beitrag | ZW | Notiz | Differenz | Produkt | Gesellschaft | mtl. Beitrag | ZW | Notiz |
|---------------|--------------|--------------|-------|-------|-----------|---------------|---------------|--------------|-------|-------|
| BU | Nürnberger | 40,10 € | mtl. | | 21,29 € | All Risk | WST | 61,39 € | mtl. | |
| KV | UNIQA | 45,30 € | mtl. | | 6,68 € | KV | Allianz | 51,98 € | mtl. | |
| Unfall | Helvetia | 20,79 € | mtl. | | 13,96 € | Unfall | Generali | 34,75 € | mtl. | |
| Eigenheim | Allianz | 46,73 € | jähr. | | 29,51 € | Eigenheim | DONAU | 76,24 € | jähr. | |
| Rechtsschutz | ARAG | 13,85 € | mtl. | | 3,67 € | Rechtsschutz | Helvetia | 17,52 € | mtl. | |
| Kapitalanlage | Capital Bank | 0,00 € | mtl. | | 0,00 € | Kapitalanlage | Capital Bank | 0,00 € | | |
| Kapitalanlage | Capital Bank | 0,00 € | einm. | | 0,00 € | Kapitalanlage | Capital Bank | 0,00 € | | |
| FLV | Nürnberger | 100,00 € | mtl. | | 0,00 € | KLV | Allianz | 100,00 € | | |
| Kfz | muki | 123,70 € | | | 20,22 € | Kfz | Wüstenrot BSK | 143,92 € | | |
| | | | | | 0,00 € | | | | | |

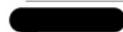
| | | |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
| Ausgaben lt. Konzept | 390,47 € | |
| Ausgaben lt. Finanzanalyse | 950,00 € | Differenz |
| Ausgaben gesamt | 1.340,47 € | 95,33 € |
| Einnahmen lt. Finanzanalyse | 3.033,33 € | |

| | | |
|--|------------|-----------------------------|
| | 485,80 € | Ausgaben lt. Konzept |
| | 950,00 € | Ausgaben lt. Finanzanalyse |
| | 1.435,80 € | Ausgaben gesamt |
| | 3.033,33 € | Einnahmen lt. Finanzanalyse |

| Wieviel möchten Sie zur Erreichung Ihrer Ziele monatlich zusätzlich investieren? | |
|--|-----------------|
| Minimum | 1.000,00 € |
| Maximum | 1.200,00 € |
| Ihr Betrag für Ihr persönliches Erfolgskonzept | 800,00 € |

| Differenz | |
|-----------|--------------|
| | jährlich |
| | in 5 Jahren |
| | in 10 Jahren |

Die obige Darstellung beruht auf Informationen und Daten des Kunden und dient zur Erstellung eines Konzeptes für die Existenzsicherung, Vermögenssicherung, Vermögensaufbau und -ausbau. Es handelt sich um eine Momentaufnahme und eine einmalige Beratung, aus der kein Dauerschuldverhältnis hervorgeht.



Die OVB Beratungssystematik



Existenzsicherung

| | | |
|---|-------------------------|----------------------------------|
|  | Krankenversicherung | ● Geringer Prämie, mehr Leistung |
|  | Unfall | ● Geringer Prämie, mehr Leistung |
|  | Berufsunfähigkeit | ● Früher Leistung |
|  | Pflege | ● Bei BU dabei |
|  | Hinterbliebenenvorsorge | ● |



Vermögenssicherung

| | | |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Rechtsschutz | ● Unabhängig |
|  | Haftpflicht | ● Günstiger |
|  | Kfz | ● Weniger Selbstbehalt |
|  | Haushalt / Eigenheim | ● Gartenroboter dabei |



Vermögensaufbau

| | | |
|---|---------------------------|------------------------|
|  | Haus / Eigentumswohnung | ● Grobe Fahrlässigkeit |
|  | Altersvorsorge | ● Mehr Zinsen |
|  | Kinder | ● |
|  | Flexibilität / Liquidität | ● Mehr Zinsen |



Vermögensausbau

| | | |
|---|--------------|---|
|  | Lebenserfolg | ● |
|---|--------------|---|



5 gute Gründe ... für eine sichere Zukunft mit **OVB**

1

Erster zertifizierter Finanzdienstleister

Der TÜV Österreich hat als unabhängige Zertifizierungsstelle der OV B eine hervorragende Qualität und hohe Kundenzufriedenheit bescheinigt.

2

In 15 europäischen Ländern vertreten

Mit fast 3,5 Millionen Kunden und mehr als 4.700 lizenzierten Finanzberatern ist die OV B einer der größten Finanzdienstleister in Europa!

3

Vermögensberatung seit 1970

Die OV B blickt auf 50 Jahre Erfolg und Erfahrung zurück und ist seit 1992 auch in Österreich vertreten.

4

Themenübergreifende Beratung

Die OV B vertreibt in Europa individuelle Konzeptlösungen von mehr als 100 Produktpartnern und gewährleistet dadurch eine persönliche Beratung für ihre Kunden.

5

Hoher Ausbildungsstandard

Gemeinsam mit externen Spezialisten, sowie der Wirtschaftskammer, werden die Finanzberater der OV B bestens aus- & weitergebildet.



Mitglied der
Wirtschaftskammer
Fachgruppe Finanzdienstleister



Jeder hat ein Recht auf Erfolg.

Berater bei der OVB

Als selbstständiger Finanzberater für die OVB haben Sie die Möglichkeit, sich selbst zu entwickeln und mit Ihrem Engagement unsere europäische Erfolgsgeschichte mitzuschreiben. Nutzen Sie Ihre Chance und stellen Sie selbst Ihre beruflichen Weichen. Entscheiden Sie sich für eine erfolgreiche Karriere mit der OVB.

Als selbstständiger Berater bei der OVB profitieren Sie von den Vorteilen, eigenständiger Unternehmer zu sein:

- flexible Arbeitszeiten, Voll- oder Teilzeit in einer Branche mit Zukunft
- höhere Verdienstchancen
- kostenlose Aus- und Weiterbildung in allen Karrierephasen
- Vororttätigkeit in Ihrer Region
- die OVB unterstützt Sie als Unternehmer

Unsere Berater können sich voll und ganz auf ihre Aufgabe in der Kundenberatung konzentrieren. Ein professionelles Team in der Hauptverwaltung in Salzburg kümmert sich um verschiedenste Support-Leistungen, die den Beratern in ganz Österreich helfen, erfolgreich und effizient zu arbeiten. Produktmanagement, zentrale Ausbildung, Marketing, Werbung und Öffentlichkeitsarbeit, IT-Support, Entwicklung von Software- und Beratungs-Tools, sind nur ein Auschnitt der vielfältigen Unterstützung!

OVB führt Sie zum Erfolg.

Fundierte Ausbildung als Basis:

OVB unterstützt Ihre Ausbildung zum gesetzlich befugten gewerblichen Vermögensberater bzw. zum international anerkannten Certified Financial Consultant (CFC) in einem 2-Schritte-Plan.

Sofortiges Zusatzeinkommen:

Erfüllen Sie sich Wünsche, wie z.B. ein neues Auto, eine größere Wohnung bzw. ein eigenes Haus, etc.

Vom Zweitberuf zum Hauptberuf:

Finden Sie Gefallen an der Beratung von Menschen? Machen Sie Ihre Berufung zum Beruf. Nutzen Sie die Karrieremöglichkeiten der OVB.

„Die OVB Österreich bietet Ihnen eine tolle Basis, um als ‚Unternehmer im Unternehmen‘ Ihre berufliche Karriere als Finanzberater zu verwirklichen. Mit über 20 Jahren Erfolg und Erfahrung, über 30 Produktpartnern, so wie einer laufenden & professionellen Aus- & Weiterbildung seitens der OVB, begleiten wir Sie auf diesem Weg.“

Markus Spellmeyer - Hauptgeschäftsführer

„Aufgrund unserer Erfahrungswerte und unserem Know-How können wir Ihnen eine großartige Unterstützung für Ihr Unternehmen u.a. auch im Bereich Verwaltung & IT anbieten. Durch unsere TÜV-Zertifizierung wird die Qualität des Geschäftes plakativ und durch innovative Konzepte heben wir uns von Mitstreitern am Markt ab!“

Jürgen Kotulla - Geschäftsführer

www.ovb.at/karriere

